

NOTA INFORMACYJNA



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**

Grupa BPS

**NINIEJSZA NOTA INFORMACYJNA ZOSTAŁA SPORZĄDZONA NA POTRZEBY
WPROWADZENIA OBLIGACJI SERII BPL0422 DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU
ORGANIZOWANEGO PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. W
RAMACH CATALYST**

AGENT EMISJI



**Dom Maklerski
Banku BPS**

Grupa BPS

Data sporządzenia Noty Informacyjnej

18 MAJA 2012 r.

EMITENT:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne	37.098.491,62 PLN
KRS	0000049877
REGON	000508945
NIP	5670000598
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Płońsk
Adres	09-100 Płońsk ul. Płocka 28
Telefon	(23) 663 09 31
Faks	(23) 663 09 01
Strona internetowa	www.bsplonsk.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	1080005418
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

1. Cel emisji obligacji

Celem Emisji jest wzrost poziomu kapitałów własnych Emitenta, rozwój akcji kredytowej, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

2. Rodzaj emitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Bank wyemitował niezabezpieczone obligacje na okaziciela o zmiennym oprocentowaniu. W ocenie Banku obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających zgodnie z art. 127 ust 3 pkt. 2 lit b Prawa bankowego. Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z obligacji do

funduszy uzupełniających Banku.

3. Wielkość emisji

Łączna wartość wyemitowanych obligacji serii BPL0422 (Obligacje) wynosi 7.000.000,00 (siedem milionów) złotych.

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie uchwały Zarządu Emitenta w sprawie emisji Obligacji nr 55/Z/2012 z dnia 5 kwietnia 2012 r. w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BPL0422 oraz zgodnie z ustawą z dnia 29 czerwca 1995r. o obligacjach (Dz. U. 2001 Nr 120 poz. 1300 z późn. zm.). Uchwała w sprawie emisji przewidywała minimalną liczbę Obligacji, warunkującą dojście emisji do skutku, która wyniosła 50.000 (pięćdziesiąt tysięcy) Obligacji.

Złożonych zostało 28 ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 70.000 sztuk Obligacji. Zgodnie z uchwałą Zarządu Emitenta nr 59/2012 z dnia 27 kwietnia 2012r. o przyjęciu ofert nabycia obligacji serii BPL0422 i przydziale obligacji emisja doszła do skutku.

4. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 100 (sto) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100 (sto) złotych.

5. Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania Obligacji

5.1. Data wykupu

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

Wykup Obligacji nastąpi w dniu 27 kwietnia 2022 roku (Data Wykupu), z zastrzeżeniem poniższych postanowień.

5.2. Prawo wcześniejszego wykupu

5.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy własnych Emitenta

W przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta w terminie do 30 stycznia 2013 r., wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 27 kwietnia 2013 roku.

5.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy własnych Emitenta

W przypadku wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta w terminie do 30 stycznia 2013 r. Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed Datą Wykupu tj. 27 kwietnia 2022 r. (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie raportu bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej

Emitenta: www.bsplonsk.pl

Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu nie może nastąpić przed upływem 5 lat od daty emisji

Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych. Każda płatność tytułem wykupu Obligacji będzie dokonywana zgodnie z właściwymi regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW). Wyплаты kwot wykupu podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek wypłat lub czynności przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie wypłat lub czynności przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

5.3. Warunki i terminy wypłaty odsetek

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M, powiększonej o marżę w wysokości 300 p.b. w skali roku. Stawka WIBOR 6M ulega zmianie w pierwszym dniu każdego okresu odsetkowego. Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego okresu odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do banków referencyjnych wskazanych w Warunkach Emisji o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego.

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych okresów odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień okresu odsetkowego.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczął się w dniu 27 kwietnia 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) albo w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu. Odsetki za ostatni okres odsetkowy wypłacane są wraz z kwotą wykupu.

Okresy odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	27.04.2012	27.10.2012	19.10.2012
II	27.10.2012	27.04.2013	19.04.2013
III	27.04.2013	27.10.2013	18.10.2013
IV	27.10.2013	27.04.2014	17.04.2014
V	27.04.2014	27.10.2014	17.10.2014
VI	27.10.2014	27.04.2015	17.04.2015
VII	27.04.2015	27.10.2015	19.10.2015
VIII	27.10.2015	27.04.2016	19.04.2016
IX	27.04.2016	27.10.2016	19.10.2016
X	27.10.2016	27.04.2017	19.04.2017
XI	27.04.2017	27.10.2017	19.10.2017
XII	27.10.2017	27.04.2018	19.04.2018
XIII	27.04.2018	27.10.2018	19.10.2018
XIV	27.10.2018	27.04.2019	18.04.2019

XV	27.04.2019	27.10.2019	18.10.2019
XVI	27.10.2019	27.04.2020	17.04.2020
XVII	27.04.2020	27.10.2020	19.10.2020
XVIII	27.10.2020	27.04.2021	19.04.2021
XIX	27.04.2021	27.10.2021	19.10.2021
XX	27.10.2021	27.04.2022	19.04.2022

Przy naliczaniu odsetek za dany okres odsetkowy oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania będzie następować według następującego

$$\text{wzoru: } KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 7,97 % w skali roku. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji i spełniane będą w złotych. Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z właściwymi regulacjami KDPW. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

6. Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje nie są zabezpieczone.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

7. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu

Wartości zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań (wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego - depozyty) na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia obligacji tj. 31 marca 2012 r. wynosi: 313 mln złotych, w

tym wartość zobowiązań terminowych wynosi: 214 mln złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 99 mln złotych;

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 620 mln złotych.

8. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom dłużnych instrumentów finansowych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji dłużnych instrumentów finansowych oraz zdolność emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone

Środki pieniężne pozyskane z emisji Obligacji zwiększą poziom funduszy uzupełniających, umożliwiając efektywniejszą realizację celów bieżącej działalności statutowej Banku. Wzmocnienie bazy kapitałowej umożliwi realizację optymalnego scenariusza strategicznego, zakładającego dalszy rozwój oraz utrzymanie silnej pozycji na konkurencyjnym rynku usług bankowych, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Wyższy poziom funduszy wpłynie na osiągnięcie wyższego potencjału kredytowania i zwiększenie aktywności Banku w obszarze działalności kredytowej, ukierunkowanej głównie na finansowanie działalności gospodarczej, w szczególności MSP. Osiągnięcie pożądanego struktury i wolumenu portfela kredytowego pozwoli na wygenerowanie większych przychodów, a tym samym wpłynie w sposób korzystny na rentowność zarządzanych aktywów.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Teresa Kudlicka	– Prezes Zarządu
Dariusz Konofalski	– Wiceprezes
Barbara Szczypińska	– Wiceprezes
Alicja Plewińska	– Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka